

# PERAN NET INTEREST MARGIN DALAM MEDIASI HUBUNGAN CAPITAL ADEQUACY RATIO, LOAN TO DEPOSIT RATIO DAN NON PERFORMING LOAN TERHADAP PROFITABILITAS

Oleh:

Nurul Lailatur Rosidah

Eny Maryanti

Progam Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Juli, 2023

# Pendahuluan

Pembangunan ekonomi di Indonesia tidak lepas dari sektor perbankan. Hal ini karena perbankan memiliki peranan yang sangat penting dalam memajukan perekonomian negara. Kesehatan dan kestabilan perbankan sangat berpengaruh terhadap perekonomian didalam negara. Hampir pada tiap aspek kehidupan memiliki peranan dan juga hubungan dengan jasa dari perbankan. Saat ini Bank Perkreditan Rakyat (BPR) sudah memiliki pasarnya sendiri didalam lingkup masyarakat. BPR kini telah menjadi tempat yang banyak dibutuhkan masyarakat yang sedang mengalami krisis keuangan atau pendanaan guna meminjam keuangan untuk aktivitas usaha yang sedang atau hendak dijalaninya. Hal demikian, secara tidak langsung menjadikan keberadaan BPR sebagai tempat yang mumpuni dalam membantu menjalankan aktivitas dari usahanya. Dapat dikatakan bahwa secara tidak langsung, posisi BPR menjadikan pertumbuhan perekonomian dikalangan masyarakat khususnya pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

# Rumusan Masalah

1

Apakah CAR berpengaruh terhadap ROA?

2

Apakah LDR berpengaruh terhadap ROA?

3

Apakah NPL berpengaruh terhadap ROA?

4

Apakah CAR berpengaruh terhadap NIM?

5

Apakah LDR berpengaruh terhadap NIM?

6

Apakah NPL berpengaruh terhadap NIM?

7

Apakah NIM berpengaruh terhadap ROA?

8

Apakah NIM dapat memediasi hubungan CAR terhadap ROA?

9

Apakah NIM dapat memediasi hubungan LDR terhadap ROA?

10

Apakah NIM dapat memediasi hubungan NPL terhadap ROA?

# Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Peran Net Interest Margin dalam mediasi hubungan Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio dan Non Performing Loan terhadap Profitabilitas.

# Metode Penelitian

## JENIS PENELITIAN

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif

1

## JENIS DATA

Penelitian ini menggunakan jenis data sekunder yang bersumber dari OJK

2

## POPULASI

Perusahaan perbankan yang terdaftar di OJK tahun 2019-2021 dengan total populasi sebanyak 54 perusahaan

3

## SAMPEL

Sampel penelitian ini ditentukan dengan teknik purposive sampling, diperoleh 10 perusahaan dengan periode 3 tahun pengamatan, total menjadi 30 data

4

5

## TEKNIK ANALISIS

Penelitian ini menggunakan PLS 3.0



# Indikator Penelitian

VARIABEL	INDIKATOR
Capital Adequacy Ratio (X1)	Modal Bank : ATMR x 100%
Loan to Deposit Ratio (X2)	Total Kredit yang Diberikan : Dana Pihak Ketiga x 100%
Non Performing Loan (X3)	Total Kredit Bermasalah : Jumlah Kredit yang Disalurkan x 100%
Return On Asset (Y)	Laba : Total Aset x 100%
Net Interest Margin (Z)	Pendapatan Bunga Bersih : Total Aktiva Produktif x 100%

# Hasil

## Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)

Variabel	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
X1	1.000	1.000	1.000	1.000
X2	1.000	1.000	1.000	1.000
X3	1.000	1.000	1.000	1.000
Y	1.000	1.000	1.000	1.000
Z	1.000	1.000	1.000	1.000

Tabel disamping menunjukkan hasil

- **uji reliabilitas** dengan validitas konvergen pada setiap konstruk memiliki nilai *Composite Reliability* dan *Cronbach's Alpha* diatas 0.70 sehingga masing-masing konstruk memiliki nilai reliabilitas yang baik.
- **uji validitas** dengan validitas deskriminan dilihat pada pengukuran nilai *Average Variance Extracted (AVE)* pada setiap konstruk memiliki nilai AVE di atas 0.50 sehingga masing-masing konstruk memiliki nilai validitas yang baik.

# Hasil

## Evaluasi Model Struktural (Inner Model)

Variabel	R Square	R Square Adjusted
Y	0.685	0.635
Z	0.325	0.248

Hasil nilai uji R diperoleh :

- Besarnya pengaruh CAR (X1), LDR (X2) dan NPL (X3) terhadap ROA (Y) adalah 0.683 atau 68,3% dan sisanya didukung oleh variabel lain.
- Besarnya pengaruh CAR (X1), LDR (X2), NPL (X3) dan ROA (Y) terhadap NIM (Z) sebesar 0.325 atau 32,5% dan sisanya didukung oleh variabel lain.

# Hasil

Variabel	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics ( O STDEV)	P Values
CAR -> ROA	-0,001	0,001	0,115	0,006	0,995
LDR -> ROA	-0,035	-0,019	0,149	0,235	0,814
NPL -> ROA	0,003	0,004	0,171	0,018	0,986
CAR -> NIM	-0,229	-0,248	0,151	1,511	0,131
LDR -> NIM	0,600	0,616	0,163	3,682	0,000
NPL -> NIM	-0,401	-0,413	0,179	2,240	0,026
NIM -> ROA	0,843	0,832	0,114	7,375	0,000

Variabel	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistic ( O STDEV)	P Values
CAR -> NIM -> ROA	-0,193	-0,208	0,130	1,479	0,140
LDR -> NIM -> ROA	0,506	0,513	0,158	3,195	0,001
NPL -> NIM -> ROA	-0,338	-0,343	0,158	2,133	0,033

Hasil pengujian hipotesis dapat dilihat dari nilai *T-Statistic* dan *P-value*. Jika nilai *T-Statistic* > 1.96 dan nilai *P-value* < 0.05 maka hipotesis dinyatakan diterima. Sebaliknya jika nilai *T-Statistic* < 1.96 dan nilai *P-value* > 0.05 maka hipotesis dinyatakan ditolak

# Pembahasan

H1

Capital Adequacy Ratio tidak berpengaruh terhadap Return On Asset, hal ini menunjukkan bahwa bank yang mempunyai modal besar namun pihak bank tidak bisa menggunakan modal yang ada secara efektif dalam penyaluran kreditnya, maka hal tersebut menyebabkan profitabilitas bank tidak berpengaruh oleh modal.

H2

Loan to Deposit Ratio tidak berpengaruh terhadap Return On Asset, menunjukkan bahwa semakin kecilnya dana yang dimiliki oleh bank namun penyaluran kredit tidak efektif sehingga tidak mempengaruhi profitabilitas.

H3

Non Performing Loan tidak berpengaruh terhadap Return On Asset hal ini disebabkan karena kredit bermasalah yang tinggi maka bank enggan menyalurkan dananya, karena bank wajib memiliki cadangan guna biaya besar yang bermasalah dan bank perlu berhati-hati jika menyalurkan kreditnya sehingga hal tersebut tidak akan mempengaruhi profitabilitas bank.

# Pembahasan

H4

Capital Adequacy Ratio tidak berpengaruh terhadap Net Interest Margin hal tersebut dikarenakan modal yang diterima dari para deposan tidak disalurkan secara efektif kepada masyarakat dalam bentuk kredit sehingga modal bank tidak mempengaruhi pendapatan bunga.

H5

Loan to Deposit Ratio berpengaruh signifikan terhadap Net Interest Margin hal ini menunjukkan apabila meningkatnya dana yang disalurkan kedalam bentuk kredit maka dapat menghasilkan pendapatan bunga yang lebih tinggi.

H6

Non Performing Loan berpengaruh signifikan terhadap Net Interest Margin dikarenakan semakin rendahnya risiko kredit bermasalah yang terjadi maka dapat meningkatkan pendapatan bunga.

# Pembahasan

H7

Net Interest Margin berpengaruh signifikan terhadap Return On Asset hal tersebut disebabkan meningkatnya pendapatan bunga atas aktiva produktif yang dikelola oleh bank dalam kondisi bermasalah semakin kecil sehingga dapat mempengaruhi profitabilitas bank.

H8

Capital Adequacy Ratio terhadap Return On Asset tidak dapat dimediasi oleh Net Interest Margin hal tersebut menunjukkan bahwa kemampuan bank dalam mencukupi modalnya namun bank tidak dapat menyalurkan secara efektif maka tidak mempengaruhi pendapatan bunga bank dan tentunya tidak mempengaruhi profitabilitas karena bank tidak menyalurkan dananya secara efektif.

H9

Loan to Deposit Ratio terhadap Return On Asset dapat dimediasi oleh Net Interest Margin hal tersebut menunjukkan bahwa menurunnya LDR dapat meningkatkan profitabilitas bank, meningkatnya profitabilitas bank disebabkan dana yang telah disalurkan melalui kredit meningkat dan tentunya dapat meningkatkan pendapatan bunga.

# Pembahasan

H10

Non Performing Loan terhadap Return On Asset dapat dimediasi oleh Net Interest Margin hal tersebut menunjukkan semakin rendah risiko kredit bermasalah yang dihadapi suatu bank maka dapat meningkatkan profitabilitas bank, meningkatnya profitabilitas bank disebabkan pendapatan bunga yang diperoleh dari kredit bermasalah rendah.

# Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan sebagai pertimbangan calon deposan dalam mengambil keputusan ketika menyimpan dananya sehingga dapat memberikan tingkat kepercayaan atas kesehatan bank dan pendapatan bunga yang optimal.

UNIVERSITAS  
MUHAMMADIYAH  
SIDOARJO



# TERIMAKASIH

